|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Elaboró** | | **Revisó** | | **Aprobó** | |
| **Nombre:** | Edward Izquierdo Arizmendi | **Nombre:** | Oscar Mora | **Nombre:** | Yina Cubillos |
| **Cargo:** | Asesor externo de Procesos | **Cargo:** | Subgerente Administrativo | **Cargo:** | Gerente |
| **Fecha:** | 06/08/2020 | **Fecha:** | 06/08/2020 | **Fecha:** | 06/08/2020 |

1. **OBJETIVO.**

Establecer los pasos según el convenio entre COOPEAIPE y CICLO CROSS AIPE HUILA.

1. **ALCANCE.**

Aplica al momento de realizar el crédito con destino a compra en el establecimiento CICLO CROSS AIPE HUILA, según las condiciones establecidas en el convenio.

1. **NORMATIVIDAD.**
   1. **INTERNA.**
      1. CONVENIO ENTRE COOPEAIPE Y CICLO CROSS AIPE HUILA.
   2. **EXTERNA.**
      1. **N/A.**
2. **DEFINICIONES.**
3. **RESPONSABLES.**
   1. Todo el personal de la Cooperativa.
4. **POLÍTICA DE OPERACIÓN.**
   1. COOPEAIPE prestará los servicios de crédito y financiamiento, conforme a las políticas de crédito establecidas, a sus ASOCIADOS para la adquisición de bienes y servicios que suministre CICLO CROSS AIPE.
   2. CICLO CROSS AIPE proveerá a los ASOCIADOS el suministro de bienes y servicios conforme establecidos dentro de su objeto mercantil de cámara de comercio.
   3. El presente convenio no obliga a COOPEAIPE a desembolsar el crédito al ASOCIADO solicitante, ya que esto se llevará acabo siempre y cuando el ASOCIADO solicitante cumpla las políticas establecidas en el reglamento de crédito de la cooperativa.
   4. Una vez desembolsado el crédito el ASOCIADO debe autorizar a la COOPERATIVA girar los valores según cotización y/o factura o en su defecto el porcentaje pactado por el asociado a CICLO CROSS AIPE, en cuenta destinada para tal fin (Formato CN-F-011)
   5. CICLO CROSS AIPE será el encargo directamente de la entrega del o los artículos conforme lo solicite el asociado, y además será quien responda por directamente por la garantía del o los artículos exonerando de toda responsabilidad a COOPEAIPE.
   6. COOPEAIPE cancelará el valor de las mercancías al CICLO CROSS AIPE, con previa presentación de las facturas de venta o cuenta de cobro, dentro de los ocho (8) días hábiles siguientes al haberse facturado, la cual deberá llevar anexa la constancia de entrega de los productos y/o servicios a satisfacción del ASOCIADO (Formato CN-F-012).
5. **DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **SOLICITUD DE CRÉDITO**  El ASOCIADO solicitante deberá presentar la solicitud de crédito con la documentación requeridas según las condiciones del reglamento de crédito de la cooperativa, adicional deberá anexar cotización y/o factura expedida CICLO CROSS AIPE, donde se especifique claramente el valor, y articulo o artículos a adquirir y diligencia el formato CN-F-011 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO CICLO CROSS AIPE | Asociado | Solicitud de crédito con soportes  Formato CN-F-011 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO CICLO CROSS AIPE |
| 2 | **RECEPCIÓN, ANÁLISIS y APROBACIÓN Y DE LA SOLICITUD.**  Una vez recibida la solicitud se realiza el proceso de análisis, y aprobación de la solicitud de crédito, teniendo en cuenta las políticas y condiciones del reglamento de crédito. | Administrador de Créditos | Análisis y aprobación de la solicitud de crédito |
| 3 | **DESEMBOLSO DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO**  Para realizar el desembolso de la solicitud de crédito se debe tener en cuenta las condiciones del reglamento de crédito de la cooperativa.  Desembolsado el crédito el asociado firma el formato CN-F-0112 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A CICLO CROSS AIPE | Administrador de Crédito.  Asociado. | Documentos de legalización del crédito.  Formato CN-F-012 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A CICLO CROSS AIPE |
| 4 | **ENVIÓ DEL ASOCIADO A RECLAMAR EL O LOS ARTÍCULOS**  Trasladados los dineros a favor de CICLO CROSS AIPE diligencia el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE, entrega al asociado para que con este documento se dirija a CICLO CROSS AIPE y solicite los artículos cotizados. | Administrador de crédito. | CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE |
| **5** | **RECLAMACIÓN DE LOS ARTÍCULOS POR PARTE DEL ASOCIADO**  Se dirige a CICLO CROSS AIPE para solicitar los artículos cotizados para lo cual debe presentar el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE y hacer firmar por parte del representante de CICLOS CROSS AIPE. | Asociado | Recepción del formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE por parte del representante de CICLOS CROSS AIPE. |
| **6** | **ENTREGA DE LOS ARTÍCULOS POR PARTE DE CICLO CROSS AIPE**  El representante de CICLOS CROSS AIPE recibe el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE, verifica que el valor descrito corresponda a la cotización y procede a realizar la entrega de los artículos.  Archiva el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE para poder presentar cuenta de cobro a la COOPERATIVA | Representante de CICLOS CROSS AIPE | Entrega de los artículos al asociado. |
| **7** | **PRESENTACIÓN DE CUENTA DE COBRO**  El representante de CICLOS CROSS AIPE presenta cuenta de cobro o factura junto con el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE, para su respectivo pago según condiciones del convenio | Representante de CICLOS CROSS AIPE | Entrega cuenta de cobro o factura junto con el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE. |
| **8** | **PAGO CUENTA DE COBRO O FACTURA**  Se recibe la cuenta de cobro o factura con los soportes requeridos y se realiza el proceso de pago verificando que el valor cobrado coincida con el valor reflejado en el formato CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE | Tesorería | Pago cuenta de cobro o factura |

1. **REGISTROS REFERENCIADOS.**
   1. **CN-F-011 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO CICLO CROSS AIPE.**
   2. **CN-F-012 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A CICLO CROSS AIPE.**
   3. **CN-F-013 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE CICLO CROSS AIPE.**
2. **ACTUALIZACIÓN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DESCRIPCIÓN** | **APROBÓ** | **VERSIÓN** |
| 06/08/2020 | Creación de documento | Gerente | 01 |